

# 元大人壽元滿利足變額萬能壽險 元大人壽元滿利足變額年金保險



## 商品教材

險種名稱：元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)

商品文號：110年03月22日元壽字第1090004254號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金、加值給付金

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

險種名稱：元大人壽元滿利足變額年金保險(V2)

商品文號：110年03月22日元壽字第1090004253號函備查

給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值、加值給付金

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

險種名稱：元大人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款(BA)

商品文號：110年03月22日元壽字第1100000220號函備查、110年05月24日元壽字第1100000987號函備查

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

險種名稱：元大人壽投資標的批註條款(一)(B1)

商品文號：110年03月22日元壽字第1090004252號函備查

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。



# Agenda

---



## 商品介紹

特色 | 規格 | 批註 | 範例



## 行政規則

核保規則 | 保全規則



## 附錄

壽險 | 警語

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

1





# 商品介紹

特色 | 規格 | 批註 | 範例

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途。本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

2



# 商品特色

首期保費費用**2.4%分12期扣款**，且至首次投資配置日後的第一個保單週月日開始扣除，可高度參與市場投資契機。

提供增值給付金  
回饋好貼心



委託專業投資機構負責管理投資帳戶，輕鬆擁有與**法人相同等級的服務**。

高度

首期保險費  
高度  
參與投資機會

自第六保單年度起，每年可依條款約定，**享有0.5%增值給付金回饋**，長期持有最有利。

註：年金給付開始日後，元大人壽將不給付增值給付金。

類全委投資帳戶  
享法人級  
專業代操服務

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

3

# 商品規格(1/6)

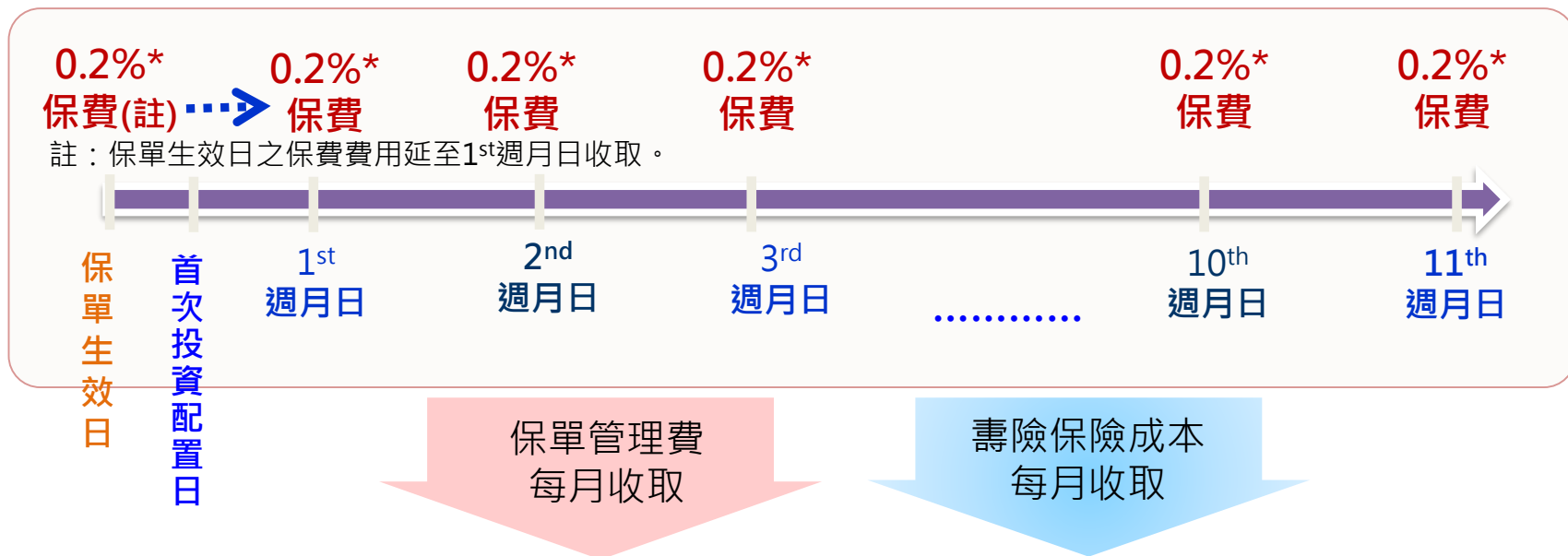
商品名稱		元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)	元大人壽元滿利足變額年金保險(V2)
保單幣別		新台幣	
繳別		彈性繳	
投保年齡		15足歲~80歲。	0~80歲。
保費限制 (保費限以每仟元為單位)		<ul style="list-style-type: none"> <li>最低保費限制：10萬元。</li> <li>最高保費限制：同一被保險人累計有效元滿利足變額萬能壽險(甲/乙型)、元元得益變額萬能壽險(甲/乙型)及全元得益變額萬能壽險(甲/乙型)淨保險費合計3億元。</li> <li>單筆增額保險費：最低2萬元。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>最低保費限制：10萬元。</li> <li>最高保費上限：同一被保險人本商品累積所繳保費扣除已提領金額限3億元</li> <li>單筆增額保險費：最低2萬元。</li> </ul>
相關費用	保費費用	保費費用率：2.4%。 <ul style="list-style-type: none"> <li>首次投資配置日前：分為十二次收取，並於本契約生效日及每保單週月日依所繳交保險費乘以保費費用率的1/12計算，解約金須另扣除要保人尚未繳足之保費費用。</li> <li>首次投資配置日後：一次收取。</li> </ul> 註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，元大人壽將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。	
	保單管理費	每月新台幣100元(累積所繳保費-已提領金額≥新台幣300萬，可豁免當月保單管理費)。	
	解約費用	保單年度第1~5年/第6年起：6.5%,5.5%,4.5%,3.5%,2.5%/0%。	
	部分提領費用	同解約費用。 (每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣5,000元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣5,000元)	
	投資標的轉換費用	每年12次免費，超過每次新台幣500元。	
	壽險費用	按第五回生命表x90%計算。	-

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本圖以「虛線」表示，詳細內容請參閱契約條款之約定。



# 商品規格(2/6)\_新契約保費費用遞延收

保費費用率2.4%分12期收取



首期保費費用2.4%分12期扣款，且至首次投資配置日後的第一個保單週月日開始扣除，可高度參與市場投資契機。

首次投資配置日後所繳交保險費，  
保費費用率一次收取。  
註：首次投資配置日前不受理不定期單筆保險費。

兩個小提醒

首次所繳保費

- 解約金須扣除尚未繳足之保費費用。
- 當保單帳戶價值低於保費的40%時，將自保單帳戶價值一次扣除尚未繳足之保費費用。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

# 商品規格(3/6)\_首次投資配置日後所繳交保險費

- ▶ 新契約保費100萬元，前12個保單週月日各收取0.2%保費費用，首次投資配置日後所繳交保險費50萬元直接扣除2.4%保費費用。



文宣字第1100235號  
僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

6

# 商品規格(4/6)

商品名稱	元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)	元大人壽元滿利足變額年金保險(V2)																					
給付項目	<p><b>身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還/完全失能保險金</b> 按保險金額(淨危險保額+保單帳戶價值)給付身故保險金</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>淨危險保額：           <ul style="list-style-type: none"> <li>甲型=基本保額 - 保單帳戶價值，且不得為負值</li> <li>乙型=基本保額</li> </ul> </li> <li>基本保額：已繳納的保險費總額扣除所有部分提領帳戶金額之餘額，乘上要保人於要保書中所指定之百分比或倍數。</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>投保年齡</th> <th>15足~30歲</th> <th>31~40歲</th> <th>41~50歲</th> <th>51~60歲</th> <th>61~70歲</th> <th>71~80歲</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>甲型</td> <td>190%</td> <td>160%</td> <td>140%</td> <td>120%</td> <td>110%</td> <td>102%</td> </tr> <tr> <td>乙型</td> <td>90%</td> <td>60%</td> <td>40%</td> <td>20%</td> <td>10%</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table>	投保年齡	15足~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	71~80歲	甲型	190%	160%	140%	120%	110%	102%	乙型	90%	60%	40%	20%	10%	2%	<p><b>年金給付</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>年金累積期滿給付方式：           <ul style="list-style-type: none"> <li>(一)一次給付：保單帳戶價值</li> <li>(二)分期給付：給付年金金額(最高領至保險年齡達111歲)。</li> </ul> </li> </ul> <p>若每期低於新台幣5,000元時，一次給付受益人。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>年金累積期間不得低於10年。</li> <li>年金給付保證期間:10年。</li> <li>年金給付頻率：年給付。</li> </ul>
	投保年齡	15足~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	71~80歲																
	甲型	190%	160%	140%	120%	110%	102%																
乙型	90%	60%	40%	20%	10%	2%																	
<p><b>祝壽保險金</b> 按保險年齡達111歲(仍生存)之贖回資產評價日計算保單帳戶價值給付。 <b>※給付後，本契約效力即行終止。</b></p> <p><b>加值給付金</b> 自第六保單週年日(含)起於每保單週年日時起算，往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以<b>0.5%</b>做為加值給付金，並於保單週年日之後的第三個資產評價日投入至與要保人所選擇投資標的相同幣別之貨幣帳戶中。</p>	<p><b>返還保單帳戶價值</b> 被保人身故返還保單帳戶價值(年金給付開始日前)或未支領之年金餘額(年金給付開始日後)。</p>																						
可附加之批註	元大人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款(BA) 元大人壽投資標的批註條款(一)(B1)	元大人壽投資標的批註條款(一)(B1)																					
連結標的	元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG永續成長(月撥回) 元大人壽新台幣貨幣帳戶																						

※其他未予說明之事項(含除外或不保事項)，請參閱保單條款及商品說明書。

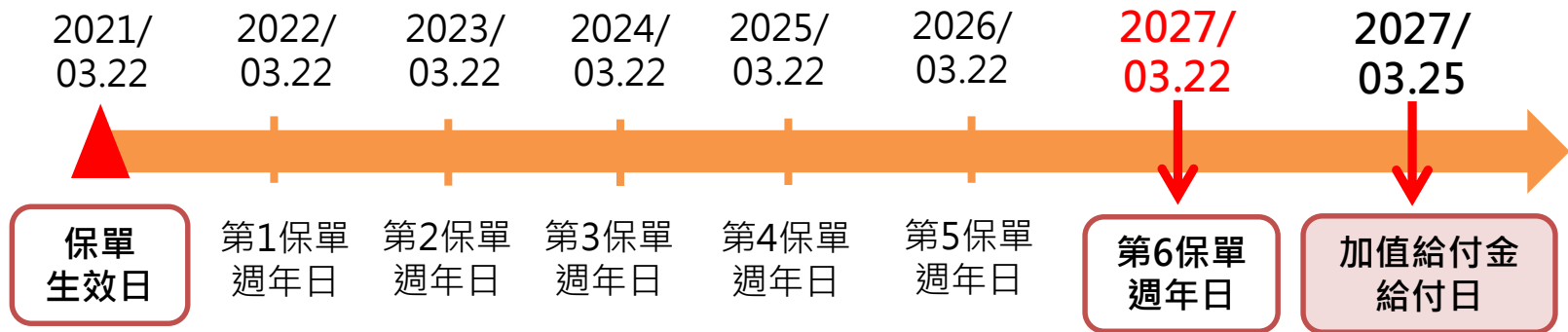
文宣字第1100235號  
僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

7



# 商品規格(5/6)- 加值給付金示意圖

本契約於有效期間或年金累積期間內(以年金為例)



往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以**0.5%**做為加值給付金。

於每保單週年日次三個評價日投入要保人所選擇投資標的相同幣別之貨幣帳戶中。

- 註1：若投資標的發生所屬公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值而致無法計算保單帳戶價值的平均值時，則加值給付金將於該特殊情事消滅後給付。
- 註2：年金給付開始日當日之加值給付金元大人壽將改以現金方式給付。年金給付開始日後，元大人壽將不給付加值給付金。(僅年金險適用)
- 註3：詳細之加值給付金規則請參閱保單條款。

# 商品規格(6/6)-投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

如有分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，可於要保書中選擇給付方式：

1 現金  
收益者

請於要保書中勾選： 現金給付，匯款至約定之帳號

或

現金給付，投入至約定之投資標的，  
標的代號 CANT001 **(限貨幣帳戶)**

2 非現金  
收益者

請於要保書中勾選： 再投入本標的

要保書填寫範例					說明	
1	序號	投資標的名稱或代號	配置比例 (%)	每月扣除額扣除順序	收益分配或資產撥回給付方式(請擇一)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 100%投入投資帳戶。</li> <li>● 選擇<b>現金給付但轉投入貨幣帳戶</b>。</li> <li>● 每月扣除額優先<b>從投資帳戶扣除</b>。</li> </ul>
	1	MDTWD0001 (元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG永續成長(月撥回))	100%	1	<input type="checkbox"/> 現金給付，匯款至約定之帳號 <input checked="" type="checkbox"/> 現金給付，投入至約定之投資標的，標的代號 <b>CANT001</b> <input type="checkbox"/> 再投入本標的	
2	序號	投資標的名稱或代號	配置比例 (%)	每月扣除額扣除順序	收益分配或資產撥回給付方式(請擇一)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 100%投入投資帳戶。</li> <li>● 選擇<b>現金給付但轉投入貨幣帳戶</b>。</li> <li>● 每月扣除額優先<b>從貨幣帳戶扣除</b>。</li> </ul>
	1	MDTWD0001 (元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG永續成長(月撥回))	100%	2	<input type="checkbox"/> 現金給付，匯款至約定之帳號 <input checked="" type="checkbox"/> 現金給付，投入至約定之投資標的，標的代號 <b>CANT001</b> <input type="checkbox"/> 再投入本標的	
	2	CANT001 (元大人壽新台幣貨幣帳戶)	0%	1	<input type="checkbox"/> 現金給付，匯款至約定之帳號 <input type="checkbox"/> 現金給付，投入至約定之投資標的，標的代號 _____ <input type="checkbox"/> 再投入本標的	

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

9

# 批註條款(1/3)

## 投資型保險自動調整基本保額批註條款(BA)

申請此批註者，當被保險人於本契約保單週年日時之保險年齡達下列約定時，將依下列對應約定百分比，重新計算基本保額，且重新計算後之基本保額仍需符合基本保額限制之規定。

※基本保額：已繳納的保險費總額扣除所有部分提領帳戶金額之餘額，乘上一定數值，且不低於保單帳戶價值乘上一定數值。  
一定數值之標準如下：

投保甲型者：

保險年齡	31歲	41歲	51歲	61歲	71歲	91歲
約定比率	160%	140%	120%	110%	102%	100%

投保乙型者：

保險年齡	31歲	41歲	51歲	61歲	71歲	91歲
約定比率	60%	40%	20%	10%	2%	0%



# 批註條款(2/3)

## 投資標的批註條款(一)(B1)

元大人壽ESG永續成長投資帳戶(委託元大投信運用操作)，說明如下：

投資帳戶名稱	計價幣別	投資標的申購手續費	投資標的經理費	投資標的保管費	投資標的管理費	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	投資內容
元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG永續成長(月撥回) <b>(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</b>	新臺幣	無	無	0.10%	1.70%	無	有	組合型
每月基準日之NAV	NAV < 8		8 ≤ NAV < 10.5		10.5 ≤ NAV			
每單位資產提減(撥回)年率	不撥回。		5%。		5.5%。 倘當年度1月份基準日淨值較前一年度1月份基準日之淨值上漲1%(含)以上，則加碼撥回1%。			

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託元大投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易，進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意元大投信基於善盡善良管理人之責任於每年10月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率，但如遇市場特殊情形時，元大投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日30日前提提供，以符合善良管理人之責任。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。



# 批註條款(3/3)-投資風險屬性及問卷

保戶投資屬性分析問卷 保單號碼：\_\_\_\_\_

以下問題請在協助(保戶)瞭解自己對投資風險的承受度及屬性，問卷填寫可能不致完全反應您本身在面對投資風險的真實態度，即可填填以此作為參考依據。

1.請問您目前的年齡？ (分數)

A.65歲(含)以上(1分)     B.46-64歲(2分)     C.45歲(含)以下(3分)

2.您的投資經驗有多少年？

A.1年以內(1分)     B.1-3年內(2分)     C.3年以上(3分)

3.您的風險承擔能力(負年報酬率，含價格與匯率波動)及期望年投資報酬率為何？

A.正負低於5%(1分)     B.正負5%~15%(2分)     C.正負超過15%(3分)

4.投資商品如下跌或虧損超過15%以上，對您財務的影響程度為何？

A.高(1分)     B.中(2分)     C.低(3分)

5.您曾購買過以下何種金融商品？(可複選，但以分數最高者計分)

A.無(0分)     B.銀行定存、傳統型保險商品、基金、債券(2分)     C.股票、結構型產品、期貨、選擇權、其他衍生性金融商品(3分)

6.您自認具備金融專業能力？

A.不瞭解或僅初步了解部分金融商品(0分)     B.普通，已有基本金融商品專業知識(2分)     C.了解且主動掌握金融趨勢並進行投資組合規劃(3分)

7.您的財務目標？

A.避免資產損失(1分)     B.資產穩定成長(2分)     C.資產有效成長(3分)

風險適合度評估表

分數	風險類型	說明
7分(含)以下	保守型	風險承擔度較低，您對投資的態度較為保守，可承受的投資風險較低，適合風險報酬等級RR1之投資標的。
8-13分	穩健型	風險承擔度中等，您對投資的態度較為穩健，可承受相當健康的投資風險，適合風險報酬等級RR2/RR3之投資標的。
14-21分	積極型	風險承擔度較高，您對投資的態度較為積極，可承受的投資風險相對較高，適合風險報酬等級RR4/RR5之投資標的。

\*註：「投資標的」是依據風險辦法，編譯與信託風險屬性不符之投資標的，本公司將無法受理承保。

要保人簽名：\_\_\_\_\_ 代理人簽名：\_\_\_\_\_

法定代理人簽名：\_\_\_\_\_ 業務人員簽名：\_\_\_\_\_

(要保人年滿二十歲者，要保及代理人簽名)

填寫日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

總分	風險類型	適合風險報酬等級
7分(含)以下	保守型	RR1
8~13分	穩健型	RR1/RR2/RR3
14~21分	積極型	RR1/RR2/RR3 RR4/RR5

- 請問您目前的年齡？
  - A.65歲(含)以上(1分)
  - B.46~64歲(2分)
  - C.45歲(含)以下(3分)
- 您的投資經驗有多少年？
  - A.1年以內(1分)
  - B.1~3年內(2分)
  - C.3年以上(3分)
- 您的風險承擔能力(負年報酬率，含價格與匯率波動)及期望年投資報酬率為何？
  - A.正負低於5%(1分)
  - B.正負5%~15%(2分)
  - C.正負超過15%(3分)
- 投資商品如下跌或虧損超過15%以上，對您財務的影響程度為何？
  - A.高(1分)
  - B.中(2分)
  - C.低(3分)
- 您曾購買過以下何種金融商品？(可複選，但以分數最高者計分)
  - A.無(0分)
  - B.銀行定存、傳統型保險商品、基金、債券(2分)
  - C.股票、結構型產品、期貨、選擇權、其他衍生性金融商品(3分)
- 您自認具備金融專業能力？
  - A.不瞭解或僅初步了解部分金融商品(0分)
  - B.普通，已有基本金融商品專業知識(2分)
  - C.了解且主動掌握金融趨勢並進行投資組合規劃(3分)
- 您的財務目標？
  - A.避免資產損失(1分)
  - B.資產穩定成長(2分)
  - C.資產有效成長(3分)

投資標的代號	投資標的名稱	風險等級
MDTWD0001	元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG永續成長(月撥回) <b>(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</b>	RR4
CANT001	元大人壽新台幣貨幣帳戶	RR1

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

# 投保範例\_情境一

(壽險/甲型/自動調整保額)

元小姐50歲女性，投保「元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)」甲型，彈性交付一次保險費新台幣1,000,000元，約定基本保額所繳保險費之140%，保費費用率2.4%(分為12次收取)，保單管理費用新台幣100元/月，其他相關費用依【投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表】規定。假設保戶未曾再繳交保險費及申請部分提領。

選擇附加「元大人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款(BA)」

單位：新台幣元

保單年度末	保險年齡	累積所繳保險費	假設投資報酬率 6%							假設投資報酬率 -6%						
			基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金	基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	50	1,000,000	1,400,000	25,200	691	-	1,033,285	966,121	1,400,000	1,400,000	25,200	788	-	914,854	855,388	1,400,000
2	51	1,000,000	1,239,942	1,200	357	-	1,093,676	1,033,524	1,239,942	1,200,000	1,200	620	-	858,203	811,002	1,200,000
3	52	1,000,000	1,239,942	1,200	257	-	1,157,793	1,105,692	1,239,942	1,200,000	1,200	797	-	804,780	768,565	1,200,000
4	53	1,000,000	1,239,942	1,200	121	-	1,225,896	1,182,990	1,239,942	1,200,000	1,200	990	-	754,373	727,970	1,200,000
5	54	1,000,000	1,239,942	1,200	5	-	1,298,207	1,265,752	1,298,207	1,200,000	1,200	1,184	-	706,803	689,133	1,200,000
6	55	1,000,000	1,239,942	1,200	-	-	1,374,861	1,374,861	1,374,861	1,200,000	1,200	1,400	-	661,880	661,880	1,200,000
7	56	1,000,000	1,239,942	1,200	-	6,697	1,463,213	1,463,213	1,463,213	1,200,000	1,200	1,636	3,411	622,629	622,629	1,200,000
8	57	1,000,000	1,239,942	1,200	-	7,127	1,557,322	1,557,322	1,557,322	1,200,000	1,200	1,921	3,210	585,269	585,269	1,200,000
9	58	1,000,000	1,239,942	1,200	-	7,585	1,657,564	1,657,564	1,657,564	1,200,000	1,200	2,264	3,018	549,639	549,639	1,200,000
10	59	1,000,000	1,239,942	1,200	-	8,073	1,764,336	1,764,336	1,764,336	1,200,000	1,200	2,670	2,836	515,584	515,584	1,200,000
11	60	1,000,000	1,239,942	1,200	-	8,593	1,878,065	1,878,065	1,878,065	1,200,000	1,200	3,133	2,662	482,959	482,959	1,200,000
12	61	1,000,000	2,065,872	1,200	631	9,147	1,998,552	1,998,552	2,065,872	1,100,000	1,200	3,108	2,495	452,160	452,160	1,100,000
13	62	1,000,000	2,065,872	1,200	90	9,735	2,127,452	2,127,452	2,127,452	1,100,000	1,200	3,557	2,336	422,624	422,624	1,100,000
14	63	1,000,000	2,065,872	1,200	-	10,361	2,264,845	2,264,845	2,264,845	1,100,000	1,200	4,070	2,185	394,221	394,221	1,100,000
15	64	1,000,000	2,065,872	1,200	-	11,030	2,411,190	2,411,190	2,411,190	1,100,000	1,200	4,656	2,040	366,819	366,819	1,100,000
20	69	1,000,000	2,065,872	1,200	-	15,088	3,299,000	3,299,000	3,299,000	1,100,000	1,200	9,563	1,380	238,972	238,972	1,100,000
30	79	1,000,000	3,582,986	1,200	-	28,281	6,185,128	6,185,128	6,185,128							
40	89	1,000,000	3,582,986	1,200	-	53,084	11,611,216	11,611,216	11,611,216							
50	99	1,000,000	12,366,580	1,200	-	99,713	21,812,145	21,812,145	21,812,145				停效			
60	109	1,000,000	12,366,580	1,200	-	187,375	40,989,660	40,989,660	40,989,660							
61	110	1,000,000	12,366,580	1,200	-	199,578	43,659,355	43,659,355	43,659,355							

註：相關費用=保費費用+保單管理費；壽險費用為當年度淨危險保額乘上當年度保險年齡壽險費用計算而得。

※ 上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

# 投保範例\_情境二

(壽險/甲型)

元小姐50歲女性，投保「元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)」甲型，彈性交付一次保險費新台幣1,000,000元，約定基本保額所繳保險費之140%，保費費用率2.4%(分為12次收取)，保單管理費用新台幣100元/月，其他相關費用依【投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表】規定。假設保戶未曾再繳交保險費及申請部分提領。

單位：新台幣元

保單年度末	保險年齡	累積所繳保險費	假設投資報酬率 6%							假設投資報酬率 - 6%						
			基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金	基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	50	1,000,000	1,400,000	25,200	691	-	1,033,285	966,121	1,400,000	1,400,000	25,200	788	-	914,854	855,388	1,400,000
2	51	1,000,000	1,400,000	1,200	676	-	1,093,343	1,033,209	1,400,000	1,400,000	1,200	1,019	-	857,817	810,637	1,400,000
3	52	1,000,000	1,400,000	1,200	606	-	1,157,078	1,105,009	1,400,000	1,400,000	1,200	1,231	-	803,997	767,817	1,400,000
4	53	1,000,000	1,400,000	1,200	503	-	1,224,745	1,181,879	1,400,000	1,400,000	1,200	1,464	-	753,181	726,820	1,400,000
5	54	1,000,000	1,400,000	1,200	362	-	1,296,616	1,264,201	1,400,000	1,400,000	1,200	1,693	-	705,192	687,562	1,400,000
6	55	1,000,000	1,400,000	1,200	187	-	1,372,981	1,372,981	1,400,000	1,400,000	1,200	1,950	-	659,833	659,833	1,400,000
7	56	1,000,000	1,400,000	1,200	10	6,688	1,461,201	1,461,201	1,461,201	1,400,000	1,200	2,234	3,402	620,117	620,117	1,400,000
8	57	1,000,000	1,400,000	1,200	-	7,117	1,555,178	1,555,178	1,555,178	1,400,000	1,200	2,578	3,198	582,262	582,262	1,400,000
9	58	1,000,000	1,400,000	1,200	-	7,575	1,655,281	1,655,281	1,655,281	1,400,000	1,200	2,994	3,004	546,092	546,092	1,400,000
10	59	1,000,000	1,400,000	1,200	-	8,062	1,761,905	1,761,905	1,761,905	1,400,000	1,200	3,491	2,819	511,439	511,439	1,400,000
11	60	1,000,000	1,400,000	1,200	-	8,581	1,875,476	1,875,476	1,875,476	1,400,000	1,200	4,050	2,642	478,157	478,157	1,400,000
12	61	1,000,000	1,400,000	1,200	-	9,134	1,996,447	1,996,447	1,996,447	1,400,000	1,200	4,613	2,472	446,168	446,168	1,400,000
13	62	1,000,000	1,400,000	1,200	-	9,723	2,125,301	2,125,301	2,125,301	1,400,000	1,200	5,210	2,309	415,369	415,369	1,400,000
14	63	1,000,000	1,400,000	1,200	-	10,351	2,262,553	2,262,553	2,262,553	1,400,000	1,200	5,888	2,152	385,615	385,615	1,400,000
15	64	1,000,000	1,400,000	1,200	-	11,019	2,408,747	2,408,747	2,408,747	1,400,000	1,200	6,666	2,000	356,750	356,750	1,400,000
20	69	1,000,000	1,400,000	1,200	-	15,073	3,295,652	3,295,652	3,295,652	1,400,000	1,200	13,163	1,297	218,838	218,838	1,400,000
30	79	1,000,000	1,400,000	1,200	-	28,253	6,179,063	6,179,063	6,179,063							
40	89	1,000,000	1,400,000	1,200	-	53,032	11,599,811	11,599,811	11,599,811							
50	99	1,000,000	1,400,000	1,200	-	99,615	21,790,703	21,790,703	21,790,703				停效			
60	109	1,000,000	1,400,000	1,200	-	187,190	40,949,356	40,949,356	40,949,356							
61	110	1,000,000	1,400,000	1,200	-	199,382	43,616,425	43,616,425	43,616,425							

註：相關費用=保費費用+保單管理費；壽險費用為當年度淨危險保額乘上當年度保險年齡壽險費用計算而得。

※ 上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

# 投保範例\_情境三

(壽險/乙型/自動調整保額)

元小姐50歲女性，投保「元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)」乙型，彈性交付一次保險費新台幣1,000,000元，約定基本保額所繳保險費之40%，保費費用率2.4%(分為12次收取)，保單管理費用新台幣100元/月，其他相關費用依【投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表】規定。假設保戶未曾再繳交保險費及申請部分提領。

選擇附加「元大人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款(BA)」

單位：新台幣元

保單年度末	保險年齡	累積所繳保險費	假設投資報酬率 6%							假設投資報酬率 -6%						
			基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金	基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	50	1,000,000	400,000	25,200	720	-	1,033,256	966,094	1,433,256	400,000	25,200	720	-	914,921	855,451	1,314,921
2	51	1,000,000	206,651	1,200	408	-	1,093,592	1,033,444	1,300,243	200,000	1,200	396	-	858,482	811,265	1,058,482
3	52	1,000,000	206,651	1,200	444	-	1,157,511	1,105,423	1,364,162	200,000	1,200	432	-	805,393	769,150	1,005,393
4	53	1,000,000	206,651	1,200	492	-	1,225,215	1,182,332	1,431,866	200,000	1,200	468	-	755,458	729,017	955,458
5	54	1,000,000	206,651	1,200	528	-	1,296,943	1,264,519	1,503,594	200,000	1,200	504	-	708,482	690,770	908,482
6	55	1,000,000	206,651	1,200	564	-	1,372,937	1,372,937	1,579,588	200,000	1,200	540	-	664,288	664,288	864,288
7	56	1,000,000	206,651	1,200	612	6,689	1,460,535	1,460,535	1,667,186	200,000	1,200	588	3,422	625,918	625,918	825,918
8	57	1,000,000	206,651	1,200	672	7,115	1,553,777	1,553,777	1,760,428	200,000	1,200	648	3,224	589,605	589,605	789,605
9	58	1,000,000	206,651	1,200	744	7,569	1,653,019	1,653,019	1,859,670	200,000	1,200	720	3,038	555,227	555,227	755,227
10	59	1,000,000	206,651	1,200	828	8,053	1,758,644	1,758,644	1,965,295	200,000	1,200	804	2,861	522,664	522,664	722,664
11	60	1,000,000	206,651	1,200	924	8,567	1,871,049	1,871,049	2,077,700	200,000	1,200	900	2,694	491,806	491,806	691,806
12	61	1,000,000	187,105	1,200	924	9,115	1,990,781	1,990,781	2,177,886	100,000	1,200	492	2,535	463,044	463,044	563,044
13	62	1,000,000	187,105	1,200	1,008	9,698	2,118,230	2,118,230	2,305,335	100,000	1,200	540	2,386	435,822	435,822	535,822
14	63	1,000,000	187,105	1,200	1,104	10,318	2,253,882	2,253,882	2,440,987	100,000	1,200	588	2,246	410,055	410,055	510,055
15	64	1,000,000	187,105	1,200	1,212	10,979	2,398,263	2,398,263	2,585,368	100,000	1,200	648	2,114	385,651	385,651	485,651
20	69	1,000,000	187,105	1,200	2,112	14,976	3,271,420	3,271,420	3,458,525	100,000	1,200	1,128	1,549	281,207	281,207	381,207
30	79	1,000,000	69,618	1,200	2,352	27,957	6,110,888	6,110,888	6,180,506	20,000	1,200	672	811	146,300	146,300	166,300
40	89	1,000,000	69,618	1,200	6,576	52,229	11,414,561	11,414,561	11,484,179	20,000	1,200	1,896	372	64,002	64,002	84,002
50	99	1,000,000	-	1,200	-	97,962	21,429,158	21,429,158	21,429,158	-	1,200	-	151	25,982	25,982	25,982
60	109	1,000,000	-	1,200	-	184,084	40,269,665	40,269,665	40,269,665	-	1,200	-	40	5,639	5,639	5,639
61	110	1,000,000	-	1,200	-	196,072	42,892,445	42,892,445	42,892,445	-	1,200	-	32	4,170	4,170	4,170

註：相關費用=保費費用+保單管理費；壽險費用為當年度淨危險保額乘上當年度保險年齡壽險費用計算而得。

※ 上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。



# 投保範例\_情境四

(壽險/乙型)

元小姐50歲女性，投保「元大人壽元滿利足變額萬能壽險(V1)」乙型，彈性交付一次保險費新台幣1,000,000元，約定基本保額所繳保險費之40%，保費費用率2.4%(分為12次收取)，保單管理費用新台幣100元/月，其他相關費用依【投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表】規定。假設保戶未曾再繳交保險費及申請部分提領。

單位：新台幣元

保單年度末	保險年齡	累積所繳保險費	假設投資報酬率 6%							假設投資報酬率 -6%						
			基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金	基本保額	相關費用(註)	壽險費用	加值給付	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	50	1,000,000	400,000	25,200	720	-	1,033,256	966,094	1,433,256	400,000	25,200	720	-	914,921	855,451	1,314,921
2	51	1,000,000	400,000	1,200	792	-	1,093,195	1,033,069	1,493,195	400,000	1,200	792	-	858,097	810,902	1,258,097
3	52	1,000,000	400,000	1,200	864	-	1,156,655	1,104,606	1,556,655	400,000	1,200	864	-	804,614	768,406	1,204,614
4	53	1,000,000	400,000	1,200	948	-	1,223,836	1,181,002	1,623,836	400,000	1,200	948	-	754,261	727,862	1,154,261
5	54	1,000,000	400,000	1,200	1,008	-	1,294,987	1,262,612	1,694,987	400,000	1,200	1,008	-	706,871	689,199	1,106,871
6	55	1,000,000	400,000	1,200	1,092	-	1,370,320	1,370,320	1,770,320	400,000	1,200	1,092	-	662,242	662,242	1,062,242
7	56	1,000,000	400,000	1,200	1,176	6,677	1,457,162	1,457,162	1,857,162	400,000	1,200	1,176	3,412	623,417	623,417	1,023,417
8	57	1,000,000	400,000	1,200	1,296	7,100	1,549,541	1,549,541	1,949,541	400,000	1,200	1,296	3,213	586,618	586,618	986,618
9	58	1,000,000	400,000	1,200	1,440	7,550	1,647,792	1,647,792	2,047,792	400,000	1,200	1,440	3,024	551,711	551,711	951,711
10	59	1,000,000	400,000	1,200	1,608	8,029	1,752,272	1,752,272	2,152,272	400,000	1,200	1,608	2,845	518,566	518,566	918,566
11	60	1,000,000	400,000	1,200	1,800	8,538	1,863,363	1,863,363	2,263,363	400,000	1,200	1,800	2,674	487,065	487,065	887,065
12	61	1,000,000	400,000	1,200	1,968	9,079	1,981,517	1,981,517	2,381,517	400,000	1,200	1,968	2,513	457,139	457,139	857,139
13	62	1,000,000	400,000	1,200	2,160	9,655	2,107,175	2,107,175	2,507,175	400,000	1,200	2,160	2,359	428,678	428,678	828,678
14	63	1,000,000	400,000	1,200	2,364	10,267	2,240,808	2,240,808	2,640,808	400,000	1,200	2,364	2,213	401,589	401,589	801,589
15	64	1,000,000	400,000	1,200	2,592	10,918	2,382,915	2,382,915	2,782,915	400,000	1,200	2,592	2,074	375,774	375,774	775,774
20	69	1,000,000	400,000	1,200	4,512	14,845	3,239,188	3,239,188	3,639,188	400,000	1,200	4,512	1,468	261,836	261,836	661,836
30	79	1,000,000	400,000	1,200	13,488	27,337	5,958,659	5,958,659	6,358,659	400,000	1,200	13,488	491	70,237	70,237	470,237
40	89	1,000,000	400,000	1,200	37,812	49,893	10,857,356	10,857,356	11,257,356	停效						
50	99	1,000,000	400,000	1,200	113,592	89,607	19,433,893	19,433,893	19,833,893							
60	109	1,000,000	400,000	1,200	334,512	156,212	33,679,535	33,679,535	34,079,535							
61	110	1,000,000	400,000	1,200	360,000	164,740	35,502,096	35,502,096	35,902,096							

註：相關費用=保費費用+保單管理費；壽險費用為當年度淨危險保額乘上當年度保險年齡壽險費用計算而得。

※ 上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

# 投保範例\_情境五

(年金)

元小姐50歲女性，投保「元大人壽元滿利足變額年金保險(V2)」，彈性交付一次保費新台幣1,000,000元，保費費用率2.4%(分為12次收取)，保單管理費用100元/月，年金累積期間20年，年金保證期間10年，假設預定利率1.0%，其他相關費用依【投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表】規定。假設保戶未曾再繳交保險費及申請部分提領。

單位：新台幣元

保單年度末	保險年齡	累積所繳保險費	假設投資報酬率 6%						假設投資報酬率 - 6%					
			相關費用(註)	加值給付	保單帳戶價值	解約金	每年年金金額(註)	累積給付年金金額	相關費用(註)	加值給付	保單帳戶價值	解約金	每年年金金額(註)	累積給付年金金額
1	50	1,000,000	25,200	-	1,034,001	966,791	-	-	25,200	-	915,616	856,101	-	-
2	51	1,000,000	1,200	-	1,094,803	1,034,589	-	-	1,200	-	859,519	812,245	-	-
3	52	1,000,000	1,200	-	1,159,253	1,107,087	-	-	1,200	-	806,786	770,481	-	-
4	53	1,000,000	1,200	-	1,227,569	1,184,604	-	-	1,200	-	757,218	730,715	-	-
5	54	1,000,000	1,200	-	1,299,983	1,267,483	-	-	1,200	-	710,625	692,859	-	-
6	55	1,000,000	1,200	-	1,376,743	1,376,743	-	-	1,200	-	666,825	666,825	-	-
7	56	1,000,000	1,200	6,706	1,465,219	1,465,219	-	-	1,200	3,433	628,883	628,883	-	-
8	57	1,000,000	1,200	7,137	1,559,459	1,559,459	-	-	1,200	3,238	593,034	593,034	-	-
9	58	1,000,000	1,200	7,596	1,659,839	1,659,839	-	-	1,200	3,054	559,160	559,160	-	-
10	59	1,000,000	1,200	8,084	1,766,757	1,766,757	-	-	1,200	2,879	527,157	527,157	-	-
11	60	1,000,000	1,200	8,605	1,880,647	1,880,647	-	-	1,200	2,715	496,918	496,918	-	-
12	61	1,000,000	1,200	9,159	2,001,957	2,001,957	-	-	1,200	2,559	468,349	468,349	-	-
13	62	1,000,000	1,200	9,750	2,131,172	2,131,172	-	-	1,200	2,412	441,354	441,354	-	-
14	63	1,000,000	1,200	10,379	2,268,806	2,268,806	-	-	1,200	2,273	415,848	415,848	-	-
15	64	1,000,000	1,200	11,049	2,415,406	2,415,406	-	-	1,200	2,142	391,751	391,751	-	-
20	69	1,000,000	1,200	15,115	3,304,781	3,304,781	142,021	142,021	1,200	1,587	289,796	289,796	12,454	12,454
30	79						142,021	1,562,231					12,454	136,994
40	89						142,021	2,982,441					12,454	261,534
50	99						142,021	4,402,651					12,454	386,074
60	109						142,021	5,822,861					12,454	510,614
61	110						142,021	5,964,882					12,454	523,068

註：相關費用=保費費用+保單管理費

※ 上表所列資料數值**僅供參考**，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

17



# 行政規則

核保規則 | 保全規則

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途。本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

18



# 投保規則摘要\_壽險(1/3)

繳別	彈性繳。
承保年齡	15足歲~80歲。
繳費方式	匯款、自動轉帳。
保費限制	保費限以每仟元為單位。 1. 最低保費限制：新臺幣10萬元。 2. 最高保費限制：同一被保險人累計有效元滿利足變額萬能壽險(甲/乙型)、元元得益變額萬能壽險(甲/乙型)及全元得益變額萬能壽險(甲/乙型)淨保險費合計3億元。

註1·淨保險費計算方式：

新契約：首期保險費；有效契約：累計總繳保險費-累計部分提領金額。

## 最低基本保額限制

首期保險費乘以下表指定之百分比：

投保年齡	15足~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	71~80歲
甲型	190%	160%	140%	120%	110%	102%
乙型	90%	60%	40%	20%	10%	2%

註2·基本保額計算方式：

新契約：首期保險費\*指定之百分比；有效契約：(累計總繳保險費-累計部分提領金額)\*指定之百分比。

## 最高基本保額限制

1. 被保險人年齡小於40歲(含)時，甲型最高基本保額不得逾6億元、乙型最高基本保額不得逾3億元，且每張保單之指定之百分比不得超過該張保單保險費之20倍。
2. 被保險人年齡大於41歲(含)時，甲型指定之百分比不得逾總繳保險費\*150%、乙型指定之百分比不得逾總繳保險費\*50%。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

19

# 投保規則摘要\_壽險(2/3)

## 體檢保額 計算方式

需累計所有有效元滿利足變額萬能壽險(甲/乙型)、元元得益變額萬能壽險(甲/乙型)及全元得益變額萬能壽險(甲/乙型)體檢保額，甲/乙型之體檢保額計算方式如下表：(※基本保額及淨保險費之定義同註1.及註2.說明)

類型	新契約	有效契約
甲型	基本保額-首期保險費	基本保額 - 帳戶價值
乙型	基本保額	基本保額

## 免體檢保額 規則

投保年齡	免體檢保額	甲型指定最低百分比時	乙型指定最低百分比時	免體檢保額下，對應可投入保險費上限 (無有效投資型壽險)
15~30歲	1000萬	190%	90%	1,111萬
31~40歲		160%	60%	1,666萬
41~50歲		140%	40%	2,500萬
51~55歲		120%	20%	5,000萬
56~60歲	400萬	120%	20%	2,000萬
61~65歲		110%	10%	4,000萬
66~70歲	150萬	110%	10%	1,500萬
71歲以上		102%	2%	7,500萬

※超過免體檢保額規則時，依現行「保額、年齡及體檢項目表」計算體檢項目。  
 ※惟核保單位認為必要時，得依保戶實際情況改為體檢件。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

20

# 投保規則摘要\_壽險(3/3)

## 其他投保規定

1. 要保文件：
  - 元滿利足變額萬能壽險要保書
  - 重要事項告知書
  - 保戶投資屬性分析問卷
  - 投資型保險契約審閱期間確認聲明書
  - 建議書(一式兩份，要保人或被保險人 $\geq 65$ 歲時，由客戶簽名後，一份客戶留存，一份連同要保文件送件。)
2. 要保人或被保險人 $\geq 65$ 歲時，需依「投資型保單銷售要項說明表」進行電話錄音作業。
3. 要保人為美國公民、法人時恕不受理。
4. 以「基本保額」做為財務核保項目計算基礎。
5. 高保費優惠：累積所繳保費扣除已提領金額 $\geq 300$ 萬，可豁免當月保單管理費。
6. 不得附加附約。
7. 本商品不適用集體彙繳件。
8. 本商品適用審閱期，需填審閱期聲明書。
9. 本商品適用「投資型保險自動調整基本保額批註條款」，附加時需於要保書勾選且另外提供專用申請書。
10. 首次投資配置日前不受理不定期單筆保險費。
11. 新契約受理後，不受理提高保險費之契約內容變更。
12. 其餘規則同現行作業。

• 其餘詳細投保規則，請依契約部公告之最新版投保規則為準。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

21



# 投保規則摘要\_年金(1/2)

繳別	彈性繳。
承保年齡	0~80歲。
繳費方式	匯款、自動轉帳。
保費限制	保費限以每仟元為單位。 1. 最低保費限制:新臺幣10萬元。 2. 最高保費限制:同一被保險人本商品累積所繳保費扣除已提領金額限3億元。
保證期間	10年，最高給付年齡以被保險人保險年齡達111歲為止。
給付方式	一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值、分期給付(年給付)。
年金給付開始日	1. 於第10保單週年日(含)後之任一保單週年日且被保險人之保險年齡須達50歲，但不得超過保險年齡達90歲之保單週年日。 2. 要保人不做給付開始日的選擇時，元大人壽依條款約定為被保險人保險年齡達70歲之保單週年日。 3. 被保險人保險年齡達61歲(含)以上者，要保人必須於年金累積期間(10年)(含)後至90歲保單週年日之區間，選擇任一保單週年日為年金給付開始日。
體檢規定	本險一律免體檢、免填健康告知書。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

22



# 投保規則摘要\_年金(2/2)

## 其他投保規定

1. 要保文件：
  - 元滿利足變額年金保險要保書
  - 重要事項告知書
  - 保戶投資屬性分析問卷
  - 投資型保險契約審閱期間確認聲明書
  - 建議書(一式兩份，要保人或被保險人 $\geq 65$ 歲時，由客戶簽名後，一份客戶留存，一份連同要保文件送件。)
2. 要保人或被保險人 $\geq 65$ 歲時，需依「投資型保單銷售要項說明表」進行電話錄音作業。
3. 不得附加附約。
4. 高保費優惠：累積所繳保費扣除已提領金額 $\geq 300$ 萬，可豁免當月保單管理費。
5. 要保人為美國公民、法人時恕不受理。
6. 本商品不適用集體彙繳件。
7. 本商品適用審閱期，需填審閱期聲明書。
8. 首次投資配置日前不受理不定期單筆保險費。
9. 新契約受理後，不受理提高保險費之契約內容變更。
10. 其餘規則同現行作業。

• 其餘詳細投保規則，請依契約部公告之最新版投保規則為準。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

23





# 保全規則摘要(1/3)

## 規則項目

## 壽險

## 年金

### 單筆增額保險費作業

申請繳交單筆增額保險費時，元大人壽將進行核保審核體檢保額計算方式同新契約體檢保額規則。單筆繳交增額保險費經審核通過後，依條款約定重新計算基本保額相關作業如下：

- 應檢附可保性證明。
- 達體檢保額應體檢的項目同新契約體檢規則。
- 核保審核結果必須是非拒保體況，始同意該次單筆增額保險費的繳交。
- 保險費的入帳日將為核保通過日。
- 如無法通過審核(即拒保體況)時，將退回該筆已繳交的保險費。
- 經照會通知補全可保性證明時，逾期末補全退回該筆已繳交的保險費。

### 保險費配置(申購)的評價日

- 以下列二者較晚發生之時點為基準日之次一評價日。
- 總公司保險費實際入帳日。
  - 元大人壽同意要保人交付該筆不定期保險費之日。

- 適用續期增額保險費投資作業。
- 年金給付開始日前，要保人得向元大人壽申請交付增額保險費。

- 總公司保險費實際入帳日為基準日之次一資產評價日。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

24



# 保全規則摘要(2/3)

## 規則項目

## 壽險

## 年金

### 保險費繳交的限制

- 每次繳交之最低金額為新台幣2萬元。(以每仟元為單位)
- 最高保費限制：同一被保險人累計有效元滿利足變額萬能壽險(甲/乙型)、元元得益變額萬能壽險(甲/乙型)及全元得益變額萬能壽險(甲/乙型)淨保險費合計3億元。
- 要保人每次繳交保險費時，依條款約定重新計算基本保額，新基本保額為總繳保費扣除累計部分提領加計當次投資保費淨額後之金額乘以約定比例。
- 重新計算之基本保額需符合以下規則  
不可低於法令規範之最低比例：  
甲型： $\text{Max}[\text{新基本保額} \cdot (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額})]$   
乙型： $(\text{新基本保額} + \text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額})$

保險年齡	~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	71~90歲	91歲~
甲/乙型	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

- 保費繳交後之基本保額需符合新契約核保作業規則。

- 每次繳交之最低金額為新台幣2萬元。(以每仟元為單位)
- 本商品最高累計淨保險費不得超過3億元。
- 累計淨保險費=累計總繳保險費-累計部分提領金額。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

25



# 保全規則摘要(3/3)

## 規則項目

## 壽險/年金

### 投資標的配置比例變更

變更後配置比例合計需為100%

### 各項投資標的贖回(轉出)文件受理申請日(基準日)

- 元大人壽受理申請日是指文件齊全且經總公司收件之日；如有文件照會補全，則以補全完成且經總公司收件之日。
- 保戶園地線上變更(即時服務中心)申請投資標的轉換或部分提領時，則以執行完成日為總公司受理申請日；如執行完成日為非營業日時，則以次一營業日為總公司受理申請日

### 終止契約(解約)

- 年金給付開始日前，要保人得向元大人壽申請終止契約。(僅年金險適用)
- 要保人得隨時終止本契約。(僅壽險適用)
- 保單帳戶價值以文件受理申請日為基準日，並依投資標的評價時點計算。

### 適用規則

- 適用契約撤銷規則，無息退還要保人所繳保險費
- 適用要保人變更規則
- 適用保險單借款規則

### 不適用規則

- 不適用猶豫期變更規則
- 不可附加附約
- 不適用險種轉換、保險型別(甲、乙型)轉換(壽險適用)規則

• 其餘詳細保全規則，請依保服及續保部公告之最新版保全規則為準。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

26



# 附錄

壽險 | 警語

文宣字第1100235號

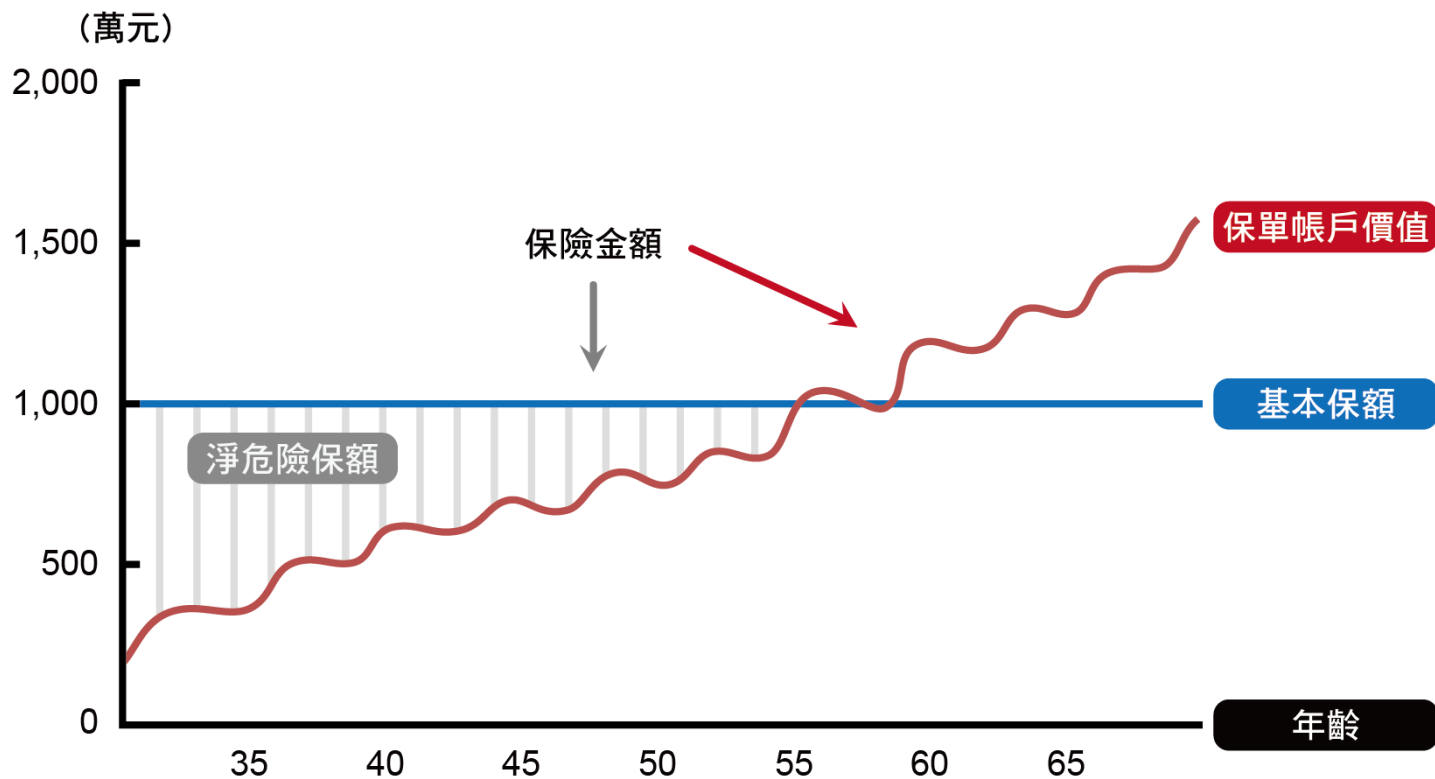
僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途。本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

27



# 壽險身故/完全失能保險金額

甲型：淨危險保額 =  $\text{Max}\{\text{基本保額} - \text{保單帳戶價值}, 0\}$



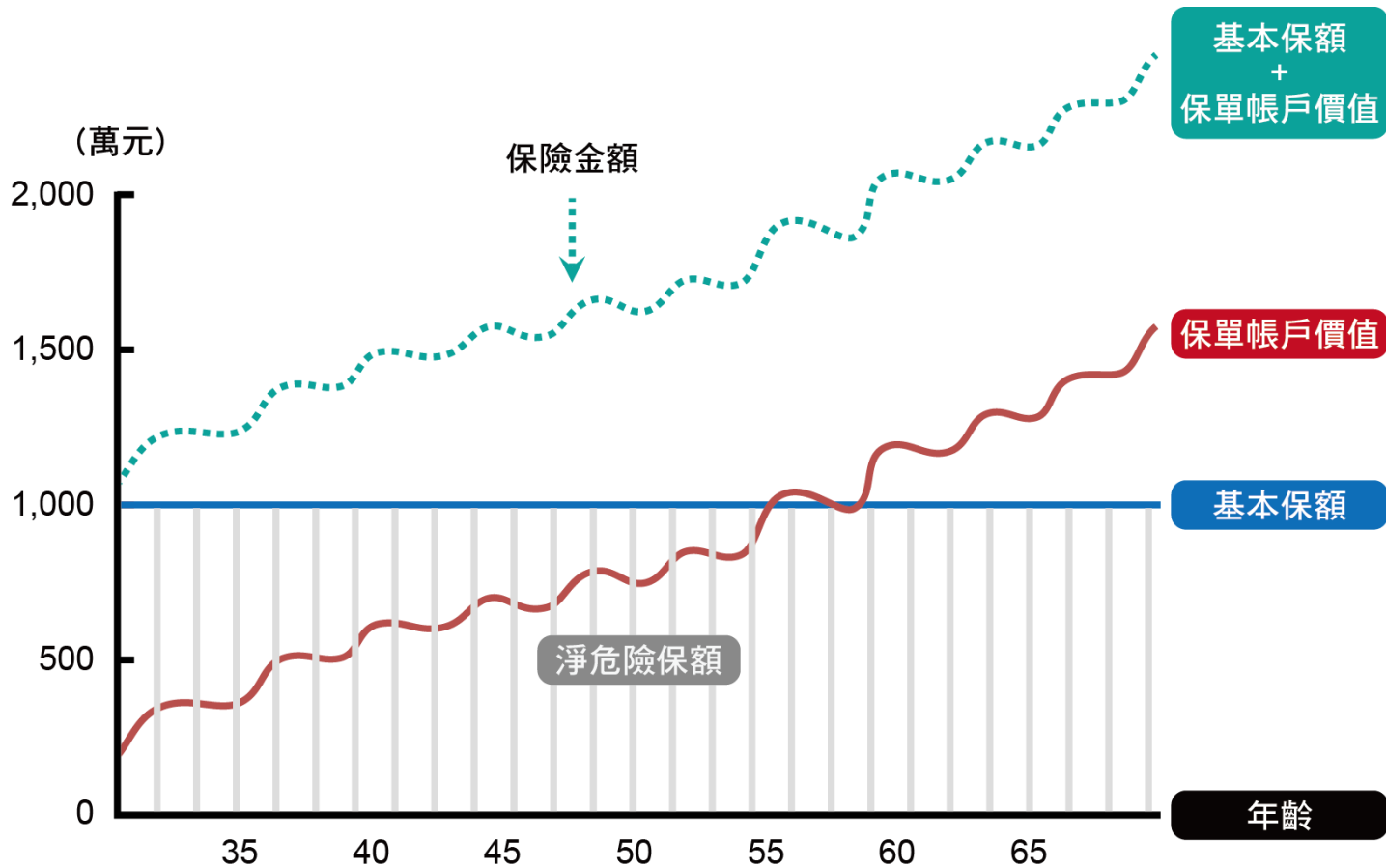
文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途。本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

28

# 壽險身故/完全失能保險金額

乙型：淨危險保額 = 基本保額



文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

29

# 投資風險警語、揭露及重要聲明(1/7)

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，詳細情形請參照保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 本商品所連結之一切標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，元大人壽不負投資盈虧之責，所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部，要保人投保前應詳閱本保險商品說明書。
- 本商品所連結之投資標的(投資標的名稱請詳閱本保險商品說明書【投資標的介紹】)無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 契約撤銷權：要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向元大人壽撤銷本契約。
- 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向元大人壽提出申訴(免費申訴電話:0800-088008)，元大人壽將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受元大人壽之處理結果或元大人壽逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。



# 投資風險警語、揭露及重要聲明(2/7)

- 保戶之保單帳戶價值係為獨立於元大人壽資產外之分離帳戶，投資標的係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行，其一切係由投資標的發行公司負責履行，保戶必須承擔投資之法律(例如因適用稅法變更致稅負變更或因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等)、匯率、投資標的相關市場變動及投資標的所屬公司之信用等風險。
- 主管機關規定投資型保險需提撥安定基金，而本商品之壽險費用乃依據淨危險保額收取，此部份受保險安定基金保障，但投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受保險安定基金之保障。
- 元大人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益(詳商品說明書)，應於簽約前提供予要保人參考。
- 本保單之保險費繳納方式採彈性繳費，您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
- 本項重要特性陳述係依主管機關所定之『投資型保險資訊揭露應遵循事項』辦理，可幫助您瞭解以決定本商品是否切合您的需要。
- 保單帳戶價值之通知：本契約於有效期間內，元大人壽將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值、元大人壽網站(<https://www.yuantalife.com.tw>)或向元大人壽服務專線(0800-088008)查詢其保單帳戶價值。
- 各投資標的之投資內容及其他說明，請詳元大人壽網站(<https://www.yuantalife.com.tw>)提供最新版之保險商品說明書內容。
- 本商品銷售文件應依投資型保險資訊揭露應遵循事項之規定製作，其中保險商品說明書須交付要保人留存，如有提供建議書者，建議書應一式兩份，其中一份於投保受理時附於要保書，並應請保戶詳閱瞭解後簽名確認。
- 銷售投資型保險商品予**65歲以上**之客戶，應經客戶同意後將銷售過程以錄音或錄影方式保留紀錄，或以電子設備留存相關作業過程之軌跡，並應由適當之單位或主管人員進行覆審，確認客戶辦理本商品交易之適當性後，始得承保。



# 投資風險警語、揭露及重要聲明(3/7)

- 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費或可能為零。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 本商品為保險商品，壽險部分依保險法及相關規定受保險安定基金保障；投資部分之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 本商品經元大人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由元大人壽及其負責人依法負責。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 本保險商品，非存款商品，無受存款保險保障。
- 欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問(總公司地址：台北市松山區民生東路三段156號17樓)或至網址(<https://www.yuantalife.com.tw>)查詢下載。
- 元大人壽全元得益變額萬能壽險之除外責任請詳參保單條款第30條。
- 本教材**僅供參考**，詳細內容請參閱商品說明書及保單條款約定為準。
- 避免提供客戶逾越財力狀況或不合適之商品或服務。
- 避免招攬人員非授權或不當銷售之行為。
- 招攬人員不得勸誘客戶解除或終止契約，或以貸款、保險單借款繳交本商品之保險費。
- 招攬人員不得以收取佣金或報酬多寡作為銷售本商品之唯一考量，亦不得利誘客戶投保本商品或以誘導客戶轉保方式進行招攬。
- 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 本教材圖檔出處皆為「123RF公司」，網址：<https://tw.123rf.com/>。

# 投資風險警語、揭露及重要聲明(4/7)

- 應依元大人壽所定之商品適合度政策進行銷售，並依據客戶風險之承受度提供客戶適當之商品。另元大人壽應建立監控機制以避免招攬人員不當銷售之行為。
- 銷售本商品時，應將本商品之風險、報酬及其他相關資訊對客戶作適時之揭露，並提供相關銷售文件，至少應包括保險商品說明書。
- 為充分瞭解客戶，銷售時應請客戶提供相關財務資訊，包括繳交保險費之資金來源是否為解約、貸款或保險單借款，若客戶拒絕提供，招攬人員須於要保書予以註記，並請其於註記處親自簽名確認。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，且過去資產撥回比率不代表未來資產撥回比率；本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本保單若有連結投資帳戶，若提及之經濟走勢預測不必然代表本投資帳戶之績效，本投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- 投資帳戶定期提減(撥回)機制，若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止提減(撥回)待該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停提減(撥回)之月份。上述提減(撥回)金額有可能超出該投資帳戶之投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，本投資帳戶淨資產價值將可能因此減少。
- 有關投資標的之稅法相關資訊，請參照所得稅法、所得基本稅額條例、財政部台財稅第09800542850函令，另依財政部頒布之法規為準。
- 本商品之保險契約由元大人壽承保發單，若招攬或銷售事宜分別委託外部銀行、保險代理人或保險經紀人公司負責時，招攬或銷售人員即為該銀行、代理人或經紀人公司所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
- 本商品係由元大人壽提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，保險代理人或保險經紀人協助招攬及代收保費(含保險文件之轉交)，惟保險代理人或保險經紀人與元大人壽不因此而成立合夥、委任及僱傭等任何關係。
- 本商品係由元大人壽發行，透過元大人壽之壽險顧問或合作之保險代理人、保險經紀人行銷。元大人壽保有本商品最後承保與否之權利。
- 元大人壽應至少每季抽查招攬人員使用之文宣、廣告、簡介、商品說明書及建議書等文書；如發現招攬人員有使用未經核可文書之情事，應立即制止並為適當之處分，對客戶因此所受損害，亦應依法負連帶賠償責任。

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

33



# 投資風險警語、揭露及重要聲明(5/7)

本商品連結之投資標的係以分散投資標的之方式經營，在合理風險度下，投資於證券以謀求長期投資利得及投資收益。惟風險無法因分散投資而完全消除，元大人壽除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本商品連結之投資標的不保證最低收益率，亦不負責投資標的之盈虧。

投資風險包括：

- (1) 因投資標的特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫停贖回及清算等風險。
- (2) 本商品連結之投資標的無保證投資收益，最大可能損失為全部金額。要保人應承擔一切風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充份瞭解其風險與特性。
- (3) 要保人交易前應詳閱投資人須知，要保人可公開資訊觀測站(<https://newmops.tse.com.tw>)或各基金公司網站逕行查詢。
- (4) 除具有上列所述風險外，投資標的有下列較常見之風險：

- **中途贖回風險：**

要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，要保人於契約有效期間內申請部份提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

- **外匯管制及匯率變動風險：**

投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

# 投資風險警語、揭露及重要聲明(6/7)

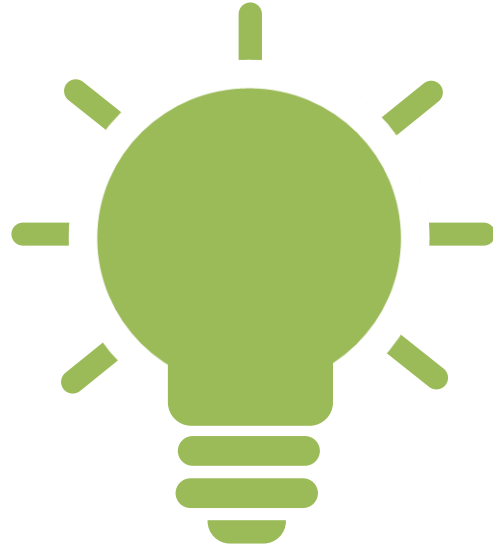
- **信用風險：**  
保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於元大人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- **市場價格風險：**  
投資標的之市場價格，將受金融市場發展趨勢影響、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，元大人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。**最大可能損失為投資本金之全部。**
- **法律風險：**  
投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- **流動性風險：**  
基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
- **利率風險：**  
由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，高收益債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。



# 投資風險警語、揭露及重要聲明(7/7)

- **類股過度集中之風險：**  
本商品所投資之標的雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險。
- **產業景氣循環風險：**  
受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。
- **通貨膨脹風險：**  
通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。
- **匯兌風險：**  
投資期間內之投資標的均以個別投資標的之計價幣別計價，要保人或受益人須自行承擔任何辦理投資標的轉換、贖回、投資標的收益分配及保險金給付等所產生之匯兌風險。
- **投資地區政治、經濟變動風險：**  
全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。
- **信貸風險：**  
基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。
- **投資新興市場風險：**  
新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。
- **清算風險：**  
當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- **其他投資風險。**





# Q&A

Thankyou

文宣字第1100235號

僅供內部訓練使用，不得作為銷售用途，本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定。

37

